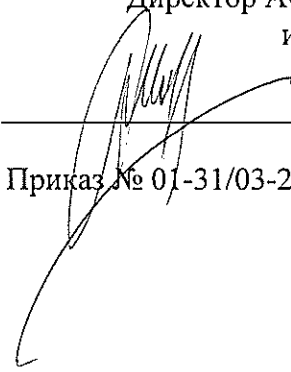


УТВЕРЖДАЮ
Директор АО УК «Прогрессивные
инвестиционные идеи»


_____ А.А. Мордавченков

Приказ № 01-31/03-2023Пр от 31.03.2023 г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента
АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

г. Москва, 2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» (далее по тексту - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок применяется в рамках деятельности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» (далее – Компания) как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.3. Настоящий порядок используется для определения инвестиционного профиля клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами. Компания не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами неквалифицированных инвесторов до внесения соответствующих изменений в настоящий Порядок.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

клиент – юридическое или физическое лицо, которому Компания оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами на основании заключенного договора доверительного управления, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор;

квалифицированный инвестор – клиент, являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон) или признанный таковым Компанией в соответствии с действующим в Компании Регламентом принятия о признании лиц квалифицированными инвесторами;

инвестиционный профиль клиента – совокупность значений следующих параметров: инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности;

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность;

ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

инвестиционный портфель клиента - имущество, находящееся в доверительном управлении Компании, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества, по одному договору доверительного управления, заключенному между Компанией и клиентом;

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

2.1. Инвестиционный профиль клиента определяется в отношении каждого договора доверительного управления.

2.2. Определение инвестиционного профиля клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

2.3. Инвестиционный профиль клиента определяется на основе предоставляемой клиентом информации, перечень которой представлен в Приложении № 1а и Приложении № 1б.

2.4. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения инвестиционного профиля клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации лежит на самом клиенте.

2.5. Инвестиционный профиль клиента (юридического и физического лица), являющегося квалифицированными инвесторами, определяется параметрами:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность.

2.6. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле.

2.7. Инвестиционный профиль клиента может быть изменен до истечения срока окончания инвестиционного горизонта по соглашению между клиентом и Компанией путем оформления нового инвестиционного профиля клиента.

2.8. Основаниями для изменения инвестиционного профиля клиента могут являться:

- изменение данных, предоставленных клиентом для определения инвестиционного профиля клиента;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания;
- обращение клиента.

2.9. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль клиента определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

2.10. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту для согласования. Инвестиционный профиль клиента отражается Компанией в документе, подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению в Компании в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.11. В последующем Компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

3.1. По общему правилу Компания устанавливает для клиентов инвестиционный горизонт, равный одному году.

3.2. При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления и предполагаемый срок инвестирования указанный клиентом.

3.3. Если срок действия договора доверительного управления и (или) предполагаемый срок инвестирования, указанный клиентом, менее одного года, то инвестиционный горизонт устанавливается на срок до наиболее ранней даты, соответствующей сроку окончанию договора и (или) окончанию предполагаемого срока инвестирования.

3.4. Для клиентов может быть установлен инвестиционный горизонт сроком более одного года, если это определено условиями договора доверительного управления.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТИ

Ожидаемая доходность устанавливается Компанией исходя из следующих данных:

- доходности заявленной клиентом;
- инвестиционных ограничений, заданных клиентом в договоре доверительного управления;
- дополнительных условий и ограничений, которые необходимо учитывать при доверительном управлении;
- инвестиционного горизонта, установленного Компанией в соответствии с настоящим Порядком;
- текущей рыночной конъюнктуры;
- аналитического взгляда Компании на рынок с учетом горизонта инвестирования.

В целях определения ожидаемой доходности на основе перечня данных, перечисленных выше, Компания производит следующие действия:

- определяет структуру целевого портфеля клиента;
- рассчитывает прогнозные значения доходности для каждого класса активов целевого портфеля клиента на установленном горизонте инвестирования на базе данных макроэкономического анализа, проводимого Компанией;
- рассчитывает прогнозное значение доходности целевого портфеля клиента на установленном горизонте инвестирования исходя из рассчитанных прогнозных значений доходности классов активов и целевой структуры портфеля клиента.

В случае если прогнозное значение доходности целевого портфеля оказывается ниже ожидаемой доходности, заявленной клиентом, клиенту сообщается о том, что заявленная доходность является недостижимой при заданных условиях. В случае если прогнозная доходность целевого портфеля оказывается выше или равна ожидаемой доходности, заявленной клиентом, заявленная клиентом ожидаемая доходность указывается в инвестиционном профиле клиента в качестве ожидаемой доходности.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1. Компания раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.2. Настоящий Порядок, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение № 1а

Анкета инвестиционного профилирования клиента – юридического лица

Наименование клиента	
ИНН	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
Номер договора ДУ	
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемых (переданных) в ДУ средств, в тыс. руб.	
Предполагаемый срок инвестирования, в годах (заполняется клиентом)	
<i>Для юридических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется клиентом):</i>	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	

Настоящим подтверждаю, что предупрежден о риске негативных последствий предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля, который заключается в недостижении ожидаемой доходности инвестирования вследствие определения параметров инвестиционного профиля на основании недостоверной информации.

От клиента: _____ / _____
« ____ » _____ г.

Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца инвестиционного горизонта)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (на инвестиционный горизонт)	

От АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»: _____ / _____
« ____ » _____ г.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

От клиента: _____ / _____
« ____ » _____ г.

Приложение № 16

Анкета инвестиционного профилирования клиента – физического лица

Ф.И.О. клиента	
ИНН	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
Номер договора ДУ	
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемых (переданных) в ДУ средств, в тыс. руб.	
Предполагаемый срок инвестирования, в годах (заполняется клиентом)	
<i>Для физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется клиентом):</i>	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	

Настоящим подтверждаю, что предупрежден о риске негативных последствий предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля, который заключается в недостижении ожидаемой доходности инвестирования вследствие определения параметров инвестиционного профиля на основании недостоверной информации.

От клиента: _____ / _____

« ____ » _____ г.

Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца инвестиционного горизонта)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (на инвестиционный горизонт)	

От АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»: _____ / _____

« ____ » _____ г.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

От клиента: _____ / _____

« ____ » _____ г.